



RTA-050-2024

Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, e o relatório dos auditores independentes





**Moore Prisma Auditores e
Consultores**

Rua Milton José Robusti, 75
15º andar
CEP 14021-613
Ribeirão Preto - SP

T. 55 (16) 3019-7900
E. moorerp@moorebrasil.com.br

www.moorebrasil.com.br

RTA-050-2024

Ribeirão Preto SP, 8 de fevereiro de 2024.

À
Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico
São Carlos - SP

Atenção do Senhor **Dr. Bolívar Soares Mendjoud**
Presidente

Prezado Senhor:

Encaminhamos-lhe as demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, acompanhadas do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.

Pedimos a gentileza de nos encaminhar a via protocolada desta carta para nosso controle e arquivo.

Atenciosamente,

Moore Prisma Auditores e Consultores

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Hélio Mazzi Júnior', with a small blue mark below it.

Hélio Mazzi Júnior
Diretor



Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, e o relatório dos auditores independentes

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	2
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais.....	5
Demonstrações do resultado.....	6
Demonstrações do resultado abrangente	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10



**Moore Prisma Auditores e
Consultores**

Rua Milton José Robusti, 75
15º andar
CEP 14021-613
Ribeirão Preto - SP

T. 55 (16) 3019-7900
E. moorerp@moorebrasil.com.br

www.moorebrasil.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos cooperados e administradores da
**Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico
São Carlos-SP**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente por nós auditados, cujo relatório datado de 27 de janeiro de 2023 não continha modificação.



Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela Administração da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.



Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a Administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Ribeirão Preto SP, 26 de janeiro de 2024.

Moore Prisma Auditores e Consultores
CRC 2SP017256/O-3

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Hélio Mazzi Júnior', written over a yellow rectangular stamp.

Hélio Mazzi Júnior
Contador - CRC 1SP189107/O-3



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 – Azulville – São Carlos – SP
T. (16) 2107-7333



Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

	Nota	2023	2022		Nota	2023	2022
Ativo				Passivo			
Circulante		155.104	122.125	Circulante		65.139	76.451
Disponível		570	223	13	24.877	22.707	
Realizável		154.534	121.902	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		547	602
Aplicações financeiras	5	117.684	90.803	Provisão para remissão		1.440	1.420
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		29.361	26.532	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		7.589	6.168
Aplicações Livres		88.323	64.271	Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA		15.301	14.517
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	12.257	9.715	Débitos de operações de assistência à saúde		6.235	5.685
Contraprestações pecuniárias a receber		4.357	3.932	Receita antecipada de contraprestações/prêmios		341	480
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis		1.904	1.809	Comercialização sobre Operações		76	-
Operadoras de planos de assistência à saúde		5.996	3.974	Operadoras de planos de Assistência à Saúde		5.818	5.205
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		-	-	Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		2	3
Créditos de oper.de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	7	3.102	3.267	Débitos de operações assist. à saúde não relacion. com planos de saúde da operadora		1.300	1.190
Créditos tributários e previdenciários		9.685	7.913	Tributos e encargos sociais a recolher	14	7.923	6.813
Bens e títulos a receber	8	11.493	9.975	Empréstimos e financiamentos a pagar	15	-	15.148
Despesas antecipadas		50	49	Débitos diversos	16	24.154	24.326
Conta corrente com cooperados		263	180	Conta corrente com cooperados		648	579
Não circulante		126.791	140.554				
Realizável a longo prazo		5.225	10.465	Não circulante		23.528	25.862
Aplicações Livres	5	-	4.804	13	1.195	1.479	
Depósitos judiciais e fiscais	9	5.225	5.661	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		550	703
Investimentos	10	5.607	6.222	Provisão para remissão		645	776
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		5.607	5.105	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		20.097	23.162
Participações em outras sociedades		5.607	5.105	Provisões		548	575
Outros investimentos		-	1.117	Provisões para Tributos Diferidos	17	19.549	22.587
Imobilizado	11	113.122	120.560	Provisões para Ações Judiciais	14	488	541
Imóveis de uso próprio		67.737	68.612	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	1.748	680
Hospitalares		58.181	58.757	Débitos diversos			
Não hospitalares		9.556	9.855				
Móveis de uso próprio		31.167	35.487	Patrimônio líquido	19	193.228	160.366
Hospitalares		19.468	21.521	Capital social integralizado		15.904	15.671
Não hospitalares		11.699	13.966	Reservas:		141.863	125.174
Imobilizações em curso		12.528	13.849	Fundo de reserva		131.020	121.327
Outras imobilizações: hospitalares		1.690	2.612	Reserva de assistência técnica, educacional e social – RATES		2.086	1.039
Intangível	12	2.837	3.307	Reserva de reavaliação		757	808
				Reserva para contingência		8.000	2.000
				Sobras à disposição da AGO		35.461	19.521
Total do ativo		281.895	262.679	Total do passivo e do patrimônio líquido		281.895	262.679

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DocuSigned by:
Dr. Bolívar Soares Mendjou
Bolívar Soares Mendjou
Diretor Presidente

DocuSigned by:
Alexandre Scallí M. Duarte
Alexandre Scallí M. Duarte
Diretor Financeiro

DocuSigned by:
Roberson de Andrade Rodrigues
Roberson de Andrade Rodrigues
Contador – CRC. 1SP-179445/O-7



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T. (16) 2107-7333



Unimed São Carlos – Cooperativa Trabalho Médico

Demonstrações do resultado

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

	Nota	2023	2022
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		499.157	434.929
Ingressos com operações de assistência à saúde		513.143	446.639
Ingressos de contraprestações líquidas/prêmios retidos		512.936	446.679
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		207	(40)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(13.986)	(11.710)
Eventos indenizáveis líquidos	20	(412.448)	(380.357)
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados		(411.665)	(379.253)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados		(783)	(1.104)
Sobra das operações com planos de assistência à saúde		86.709	54.572
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde		18	26
Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		28.030	39.795
21		8.305	28.142
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar			
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual -			
Assistência Médico Hospitalar		9.853	-
Outros ingressos/ receitas operacionais		9.872	11.653
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		579	(467)
Outros dispêndios/ despesas operacionais com planos de assistência à saúde		(10.278)	(10.780)
22		(6.987)	(7.783)
Outros dispêndios/ despesas de operações de planos de assistência à saúde			
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(2.047)	(1.920)
Provisão para perdas sobre créditos		(1.244)	(1.077)
23		(20.145)	(15.367)
Outros dispêndios/ despesas oper. de assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora			
Resultado bruto		84.913	67.779
Dispêndios/ despesas com comercialização		(1.447)	(1.642)
24		(50.706)	(49.870)
Dispêndios/ despesas administrativas			
Resultado financeiro líquido	25	15.216	8.127
Ingressos/ receitas financeiras		17.592	13.232
Dispêndios/ despesas financeiras		(2.376)	(5.105)
Resultado patrimonial		336	516
Ingressos/ receitas patrimoniais		720	701
Dispêndios/ despesas patrimoniais		(384)	(185)
Sobra antes da tributação e das participações		48.312	24.910
IRPJ	26	(5.301)	(3.067)
CSLL	26	(1.973)	(1.147)
Diferidos		26	27
Participações sobre o lucro		(435)	-
Sobra líquida do exercício		40.629	20.723
Utilização da RATES		1.039	1.863
Realização de reserva de reavaliação		(27)	78
Tributos diferidos sobre reavaliação		78	(27)
Constituição de reservas estatutárias:			
Reserva legal – 10%		(4.172)	(2.077)
RATES – 5%		(2.086)	(1.039)
Sobras à disposição da AGO		35.461	19.521

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DocuSigned by:
Dr. Bolívar Soares Mendjouid
A9E2265386C94C3
Bolívar Soares Mendjouid
Diretor Presidente

DocuSigned by:
Alexandre Scalli M. Duarte
ABC9756B735E4FE
Alexandre Scalli M. Duarte
Diretor Financeiro

DocuSigned by:
Robson de Andrade Rodrigues
B44A110ECA27423
Robson de Andrade Rodrigues
Contador – CRC. 1SP-179445/O-7



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado abrangente

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sobra líquida do exercício	40.629	20.723
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	<u>40.629</u>	<u>20.723</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



www.unimedaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T. (16) 2107-7333



Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

	Capital social	Reserva de reavaliação	Fundo de reservas	Reserva para contingências	RATES	Sobras (perdas) à disposição da AGO	Total
Saldo em 1º de janeiro de 2021	15.346	859	90.456	2.000	1.863	33.794	144.318
Deliberação da AGO de 23/03/2022:							
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	(5.000)	(5.000)
Incorporação das sobras em Fundo de reservas	-	-	28.794	-	-	(28.794)	-
Integralização de capital	517	-	-	-	-	-	517
Baixas de capital	(192)	-	-	-	-	-	(192)
Adequação do saldo dos tributos diferido sobre a reavaliação	-	(78)	-	-	-	78	-
Realização da reserva de reavaliação	-	27	-	-	-	(27)	-
Realização do RATES	-	-	-	-	(1.863)	1.863	-
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	20.723	20.723
Constituição de Reserva para contingências - Ad Referendum	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de reservas estatutárias:							
RATES	-	-	-	-	1.039	(1.039)	-
Fundo de reservas	-	-	2.077	-	-	(2.077)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	15.671	808	121.327	2.000	1.039	19.521	160.366
Deliberação da AGO de 23/03/2022:							
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	(8.000)	(8.000)
Incorporação das sobras em Fundo de reservas	-	-	3.521	8.000	-	(11.521)	-
Transferência entre reservas	-	-	2.000	(2.000)	-	-	-
Integralização de capital	406	-	-	-	-	-	406
Baixas de capital	(173)	-	-	-	-	-	(173)
Adequação do saldo dos tributos diferido sobre a reavaliação	-	(78)	-	-	-	78	-
Realização da reserva de reavaliação	-	27	-	-	-	(27)	-
Realização do RATES	-	-	-	-	(1.039)	1.039	-
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	40.629	40.629
Constituição de Reserva para contingências - Ad Referendum	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de reservas estatutárias:							
RATES	-	-	-	-	2.086	(2.086)	-
Fundo de reservas	-	-	4.172	-	-	(4.172)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	15.904	757	131.020	8.000	2.086	35.461	193.228

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

DocuSigned by:

Dr. Bolívar Soares Mendjouid
Bolívar Soares Mendjouid
Diretor Presidente

DocuSigned by:

Alexandre Scallli M. Duarte
Diretor Financeiro

DocuSigned by:

Roberson de Andrade Rodrigues
Roberson de Andrade Rodrigues
Contador – CRC. 1SP-179445/O-7



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T. (16) 2107-7333



Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	556.454	502.583
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.012.326	862.852
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	13.434	11.184
(+) Outros Recebimentos Operacionais	16.186	15.096
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(320.825)	(265.782)
(-) Pagamento de Comissões	(99)	(207)
(-) Pagamento de Pessoal	(103.761)	(94.798)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(6.042)	(5.570)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(30.615)	(26.264)
(-) Pagamento de Tributos	(34.173)	(24.440)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.863)	(91)
(-) Pagamento de Aluguel	(996)	(910)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(984)	(1.038)
(-) Aplicações Financeiras	(1.040.587)	(882.681)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(38.597)	(59.029)
Caixa líquido das atividades operacionais	19.858	30.905
Atividades de investimentos		
(+) Recebimentos de Dividendos	81	6
(+) Outros Recebimentos das Atividades de investimento	-	37
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(1.301)	(6.203)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(2.042)	(4.580)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Intangível	(807)	(925)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(500)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(210)	-
Caixa líquido das atividades de investimento	(4.279)	(12.165)
Atividades de financiamento		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	1.960	
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.107)	(511)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(15.078)	(17.640)
(-) Pagamento de Participação de Resultados	(710)	(682)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de financiamento	(297)	(63)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(15.232)	(18.896)
Variação líquida do caixa	347	(156)
Saldo disponível Inicial	223	379
Saldo disponível Final	570	223
Variação líquida do caixa	347	(156)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DocuSigned by:
Dr. Bolívar Soares Mendjoud
B01V2285388C82C3
Bolívar Soares Mendjoud
Diretor Presidente

DocuSigned by:
Alexandre Scallli M. Duarte
A8C9F9E8738CAF6
Alexandre Scallli M. Duarte
Diretor Financeiro

DocuSigned by:
Robesom de Andrade Rodrigues
6AA1106CA27423
Robesom de Andrade Rodrigues
Contador – CRC. 1SP-179445/O-7



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T (16) 2107-7333



Unimed São Carlos – Cooperativa Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

1 Contexto operacional

A Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico, sediada em São Carlos - SP, que contava com 552 cooperados no final de 2023 (528 em 2022), tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, que se proponham a associar serviços para o exercício da econômico-social sem finalidade lucrativa, exercendo seu papel na saúde suplementar como operadora de plano de assistência à saúde, no segmento de cooperativa médica, defendendo os profissionais de saúde no contexto deste mercado de trabalho.

A Cooperativa tem como atividade preponderante a comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas nas modalidades de valor determinado (preestabelecidos) e por serviços prestados (pós-estabelecidos), a serem atendidos pelos médicos associados e pela rede credenciada.

A Cooperativa conta com dois Hospitais com pronto atendimento 24 horas, centro cirúrgico, UTI, maternidade, diagnóstico por imagem, quatro laboratórios, um núcleo de atenção integral a saúde - Viver Bem, um Centro de Apoio a Crianças Viver Bem Pediátrico para atendimento especial para crianças com Transtorno do Espectro Autista (TEA) ou Paralisia Cerebral (PC), Saúde Ocupacional Unimed (SOU) e o centro administrativo localizados no município de São Carlos, um Posto de atendimento na cidade de Descalvado, um Posto de atendimento na cidade de Ibaté para atendimento aos conveniados e particulares.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis.



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T. (16) 2107-7333



3 Base para preparação e apresentação das demonstrações financeiras

a Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras da Cooperativa foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, ainda adaptadas às peculiaridades da atividade cooperativista em consonância com a Lei 5.764/1971. Esses pronunciamentos visam à convergência das Normas Brasileiras de Contabilidade às Normas Internacionais de Contabilidade. As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022.

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 26 de janeiro de 2024.

b Mensuração de valor

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico.

c Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional e de apresentação da Cooperativa. Todas as informações financeiras foram apresentadas em milhares de Reais, e foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma em nota explicativa.

d Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS exige que a Administração da Cooperativa faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

Incertezas sobre premissas e estimativas

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- **Nota explicativa nº 6** - Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde;
- **Nota explicativa nº 11** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado;
- **Nota explicativa nº 12** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- **Nota explicativa nº 13** – Provisão para eventos ocorrido e não avisados – PEONA, PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS; e
- **Nota explicativa nº 17** – Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos.

4 Políticas contábeis materiais

A Cooperativa aplicou as políticas contábeis descritas abaixo de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras, salvo indicações ao contrário.

Além disso, a Cooperativa adotou a Divulgação de Políticas Contábeis (alterações ao CPC 26/IAS 1 e ao IFRS Practice Statement 2) a partir de 1º de janeiro de 2023. As alterações exigem a divulgação de políticas contábeis “materiais”, em vez de “significativas/principais”. Embora as alterações não tenham resultado em nenhuma mudança nas políticas contábeis em si, elas afetaram as informações sobre as políticas contábeis divulgadas na nota explicativa nº 3 em determinados casos.

a Instrumentos financeiros – reconhecimento inicial e mensuração subsequente

Um instrumento financeiro é um contrato que dá origem a um ativo financeiro de uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento patrimonial de outra entidade.

Ativos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Ativos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T (16) 2107-7333



A classificação dos ativos financeiros no reconhecimento inicial depende das características dos fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro e do modelo de negócios da Cooperativa para a gestão desses ativos financeiros. A Cooperativa inicialmente mensura um ativo financeiro ao seu valor justo acrescido dos custos de transação, no caso de um ativo financeiro não mensurado ao valor justo por meio do resultado.

Para que um ativo financeiro seja classificado e mensurado pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, ele precisa gerar fluxos de caixa que sejam “exclusivamente pagamentos de principal e de juros”. Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos de principal e de juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado, independentemente do modelo de negócio adotado.

O modelo de negócios Cooperativa para administrar ativos financeiros se refere a como ele gerencia seus ativos financeiros para gerar fluxos de caixa. O modelo de negócios determina se os fluxos de caixa resultarão da cobrança de fluxos de caixa contratuais, da venda dos ativos financeiros ou de ambos. Ativos financeiros classificados e mensurados ao custo amortizado são mantidos em plano de negócio com o objetivo de manter ativos financeiros de modo a obter fluxos de caixa contratuais enquanto ativos financeiros classificados e mensurados ao valor justo em contrapartida a outros resultados abrangentes são mantidos em modelo de negócio com o objetivo de obter fluxos de caixa contratuais e também com o objetivo de venda.

As compras ou vendas de ativos financeiros que exigem a entrega de ativos dentro de um prazo estabelecido por regulamento ou convenção no mercado (negociações regulares) são reconhecidas na data da negociação, ou seja, a data em que a Cooperativa se compromete a comprar ou vender o ativo.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os ativos financeiros que a Cooperativa possui são classificados em duas categorias:

- *Ativos financeiros ao custo amortizado (instrumentos de dívida):* Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável.

Os ativos financeiros da Cooperativa ao custo amortizado incluem crédito de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora e bens e títulos a receber.

- *Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado:* Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial pelo valor justo, com as variações líquidas do valor justo reconhecidas na demonstração do resultado.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



Nesta categoria a Cooperativa classifica as aplicações financeiras e investimentos.

Desreconhecimento

Um ativo financeiro (ou, quando aplicável, uma parte de um ativo financeiro ou parte de um grupo de ativos financeiros semelhantes) é desreconhecido quando:

- Os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expiraram; ou
- A Cooperativa transferiu seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumiu uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos sem atraso significativo a um terceiro nos termos de um contrato de repasse e (a) a Cooperativa transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, ou (b) a Cooperativa nem transferiu nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, mas transferiu o controle do ativo.

Passivos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Os passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado, passivos financeiros ao custo amortizado ou como derivativos designados como instrumentos de *hedge* em um *hedge* efetivo, conforme apropriado.

Todos os passivos financeiros são mensurados inicialmente ao seu valor justo, mais ou menos, no caso de passivo financeiro que não seja ao valor justo por meio do resultado, os custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à emissão do passivo financeiro.

Os passivos financeiros da Cooperativa incluem débitos de operações assistência à saúde, débitos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, empréstimos e financiamentos a pagar e débitos diversos.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os passivos financeiros que a Cooperativa possui são classificado na categoria:

- *Passivos financeiros ao custo amortizado*: após o reconhecimento inicial, os passivos financeiros contraídos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando os passivos são baixados, bem como pelo processo de amortização da taxa de juros efetiva. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer deságio ou ágio na aquisição e taxas ou custos que são parte integrante do método da taxa de juros efetiva. A amortização pelo método da taxa de juros efetiva é incluída como despesa financeira na demonstração do resultado.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



Desreconhecimento

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação sob o passivo é extinta, ou seja, quando a obrigação especificada no contrato for liquidada, cancelada ou expirar. Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro do mesmo mutuante em termos substancialmente diferentes, ou os termos de um passivo existente são substancialmente modificados, tal troca ou modificação é tratada como o desreconhecimento do passivo original e o reconhecimento de um novo passivo. A diferença nos respectivos valores contábeis é reconhecida na demonstração do resultado.

Compensação de instrumentos financeiros

Os ativos financeiros e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial se houver um direito legal atualmente aplicável de compensação dos valores reconhecidos e se houver a intenção de liquidar em bases líquidas, realizar os ativos e liquidar os passivos simultaneamente.

b Caixa e equivalentes de caixa

Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de liquidez imediata com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Cooperativa. Conforme determinação da ANS em grupo titulado "Disponível".

c Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão classificadas como:

Livres: são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado. As aplicações resgatáveis acima de 1 ano, estão classificadas no não circulante, e,

Garantidoras de provisões técnicas: visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar em conformidade com a RN 521, de 29 de abril de 2022, as quais possuem cláusulas restritivas de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

d Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, das receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



e **Estoques**

Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois, o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque "custo médio ponderado" e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos.

f **Investimentos**

Representados, substancialmente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica, que são avaliados pelo valor justo das cotas.

g **Imobilizado**

g.1 **Reconhecimento e mensuração**

Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis. O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais. Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado, apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado são reconhecidos em outras receitas (despesas) operacionais no resultado.

g.2 **Custos subsequentes**

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Cooperativa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

g.3 **Depreciação**

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais foram revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

g.4 **CPC 06 R2 (IFRS 16) - Operações de arrendamento mercantil**

O CPC 06 R2 (IFRS 16) por meio da RN 528, de 29 de abril de 2022, introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento.

Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



A Administração avaliou os contratos em andamento até o encerramento de 31 de dezembro de 2023 e concluiu que não há impacto significativo em relação aos contratos vigentes, que encontram-se dentro dos parâmetros de isenção de reconhecimento da norma.

h Intangível

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

i Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. A Administração da Cooperativa revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (*impairment*), em contrapartida do resultado. Se uma perda por redução ao valor recuperável for subsequentemente revertida, o valor contábil do ativo (ou grupo de ativos relacionados) é aumentado para a estimativa revista de seu valor recuperável, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida em exercícios anteriores.

j Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir liquidez financeira e operacional das operadoras de planos de assistência à saúde, a saber:

j.1 Provisão para remissão

Decorrente de cláusulas contratuais estabelecida pela Resolução Normativa nº 462, de 19 de novembro de 2020, da ANS. É calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. A provisão é segregada entre benefícios concedidos e benefícios a conceder, conforme segue:

Benefícios concedidos: quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T (16) 2107-7333



j.2 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS

O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.

j.3 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

j.4 Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA

Conforme disposto na Resolução Normativa nº 569, de 19 de dezembro de 2022, a Cooperativa deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não apresentados. Até 2013 ela foi constituída com base na RN 160 e posteriores alterações. A partir de setembro de 2014, a Cooperativa elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. A provisão teve seu início em janeiro de 2008.

j.5 Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - (PIC)

Em consonância a Resolução Normativa nº 574, de 28 de fevereiro de 2023, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). De forma simplificada, quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação de planos. A operadora efetua o teste mensal, conforme a regra básica e não apurou necessidade de provisionamento no exercício de 2023.

j.6 Teste de adequação de passivos - TAP

O TAP é elaborado para todos os contratos vigentes na data de execução do teste. Esse teste é elaborado segregando-se os contratos de pré-pagamento, entre as modalidades individual, coletiva empresarial, coletiva por adesão e corresponsabilidade assumida. As estimativas correntes dos fluxos de caixa deverão ser descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo de taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

O resultado do Teste de Adequação de Passivo, realizado na data-base de 31 de dezembro de 2023 e 2022, considerando as premissas e critérios citados acima, indicou insuficiência consolidada da soma das modalidades e por modalidade.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



j.5 Outras Provisões

Quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisões necessárias à manutenção do equilíbrio econômico-financeiro, desde que consubstanciada em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP e aprovadas pela Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (“DIOPE”), sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

k Empréstimos e financiamentos a pagar

Os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido do banco, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

l Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

m Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas quando necessário. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

n Imposto de renda e contribuição social

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente da operação com cooperados é isento destes tributos.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



o Atos cooperativos e não cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as Operadoras e seus associados, e pelas Operadoras entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como segue:

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para o faturamento na modalidade de pré-pagamento, é efetuado um rateio proporcional ao custo direto desta modalidade;
- As despesas e as demais receitas indiretas são alocadas entre atos cooperativos e não cooperativos na proporção do faturamento desses atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

p Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.





www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



q Capital social

As cotas de capital de cada cooperado são classificadas no patrimônio líquido conforme artigo 140, da Lei nº 13.097/2015. No caso de demissão, eliminação ou exclusão os valores das cotas são reclassificados para o passivo circulante, aguardando aprovação do Conselho de Administração e será devolvido conforme o estatuto da Cooperativa e a legislação.

r Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e dispêndios de cooperados e as receitas e despesas com terceiros foram apropriados obedecendo ao regime de competência dos exercícios, e considera:

- Ingressos com operações de assistência à saúde: geralmente acordada entre a operadora e o comprador ou usuário do serviço de saúde, é mensurada pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos e/ ou abatimentos.
- Eventos/ sinistros conhecidos ou avisados: é reconhecida no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, reconhecidas pelo valor integral cobrado pelo prestador de serviço de saúde credenciado da Cooperativa.

s Reconhecimento de receita CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47/IFRS 15 estabelece uma estrutura abrangente para determinar se, quando, e por quanto uma receita é reconhecida. Substitui o IAS 18/CPC 30 – Receitas, IAS 11/CPC 17 – Contratos de Construção e IFRIC 13 – Programas de Fidelidade com o Cliente. A nova norma é aplicável a todos os contratos com clientes, exceto contrato de aluguel (receitas de aluguel), instrumentos financeiros (juros) e contratos de seguros, para quais se aplicam normas específicas.

Introduzida pela Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, a aplicação do CPC 47/IFRS 15 a partir de 1º de janeiro de 2022, a Cooperativa avaliou os impactos, e para atender o novo pronunciamento, a ANS modificou o plano de contas, modificando assim a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passando a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



5 Aplicações financeiras

Modalidade	2023	2022
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		
Fundos de investimento ANS	29.361	26.532
	29.361	26.532
Aplicações livres		
CDB/RDB pós-fixado / pré	85.121	61.743
Outros títulos de renda fixa	316	797
Fundos de investimento	2.886	1.731
	88.323	64.271
	117.684	90.803

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

- (i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas, conforme nota explicativa nº 13, são aplicações financeiras vinculadas a Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras, cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, de acordo com a Resolução Normativa nº 521, de 29 de abril de 2022. A Operadora obteve da ANS, em junho de 2021, Autorização Prévia Anual (APA) para movimentação de ativos garantidores, nos termos regulamentados na Resolução Normativa nº 519, de 29 de abril de 2022.
- (ii) As aplicações em fundos de rendas variáveis, são aplicações financeiras de alta liquidez com remuneração de, aproximadamente, 101,10% do Certificado de Depósito Interbancário – CDI.
- (iii) As aplicações financeiras livres classificadas no ativo não circulante, são aplicações que tem como objetivo garantir a operação de financiamento junto aos bancos Bradesco e Itaú, conforme nota explicativa nº 15.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	2023	2022
Contraprestações pecuniárias		
Plano individual	8.125	7.044
Plano coletivo	5.203	4.812
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	<u>(8.971)</u>	<u>(7.924)</u>
	<u>4.357</u>	<u>3.932</u>
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis		
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	2.502	2.328
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	<u>(598)</u>	<u>(519)</u>
	<u>1.904</u>	<u>1.809</u>
Operadoras de planos de assistência à saúde		
Contraprestação de corresponsabilidade assumida	6.114	4.091
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	<u>(118)</u>	<u>(117)</u>
	<u>5.996</u>	<u>3.974</u>
	<u>12.257</u>	<u>9.715</u>

- (i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais planos.

7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	2023	2022
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	2.071	2.601
Auto Gestão a receber (ii)	1.964	1.441
Outras contas a receber (iii)	267	177
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (iv)	<u>(1.200)</u>	<u>(952)</u>
	<u>3.102</u>	<u>3.267</u>

- (i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimeds.
- (ii) Composto por valores a receber de convênios de auto-gestão.
- (iii) Substancialmente composto por glosas em discussão e outros créditos operacionais de prestação de serviço médico hospitalar.
- (iv) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade dos créditos dos contratos vencidos há mais de 90 dias.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



8 Bens e títulos a receber

Descrição	2023	2022
Estoque de materiais e medicamentos (i)	7.729	7.873
Títulos a receber	27	27
Outros créditos a receber		
Adiantamentos (ii)	3.240	1.353
Cheques a receber	662	887
Outras contas a receber	744	590
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(909)	(755)
	11.493	9.975

- (i) Estoque de materiais e medicamentos distribuídos nas unidades de atendimento da Cooperativa conforme demonstrado abaixo:

Descrição	2023	2022
Estoque matriz	365	276
Hospital Unimed São Carlos	1.699	1.745
UNILAB - Laboratório de Análises Clínicas	585	698
Estoque em poder de 3º - Santa Casa de São Carlos	42	97
NAPS	42	113
Unilab Ouro - Laboratório de Análises Clínicas	8	6
Hospital Unimed Sao Carlos Unidade II	4.963	4.912
Unifacil	-	2
Unimed Posto Descalvado	25	24
	7.729	7.873

- (ii) Substancialmente composto por adiantamento de verbas salariais, adiantamento a fornecedores e adiantamentos a prestadores.

9 Depósitos judiciais e fiscais

Descrição	2023	2022
Depósitos judiciais cíveis (i)	3.285	3.441
Depósitos judiciais tributários (ii)	920	920
Depósitos judiciais - Multas Administrativas ANS	340	670
Depósitos judiciais atendimento clientes (i)	326	326
Deposito judicial (INSS) s/ produção dirigentes	203	202
Depósitos judiciais trabalhistas (i)	107	57
Baixa de título de beneficiário por deposito judicial	44	45
Créditos em discussão judicial	617	617
(-) PPSC - Créditos em discussão	(617)	(617)
	5.225	5.661

- (i) Os depósitos judiciais foram feitos para fazer face a ações cíveis que estão em processo judicial. Foi constituída provisão para contingência no passivo não circulante no mesmo montante, conforme nota explicativa nº 17.
- (ii) Em outubro de 2020, a Cooperativa, realizou a baixa de R\$ 1.566, o saldo foi convertido em redução do saldo devedor dos débitos parcelados pela Lei 11.941/09. O saldo remanescente está em discussão junto ao fisco para liberação de sua utilização.



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T. (16) 2107-7333



10 Investimentos

a Composição do saldo

Descrição	2023	2022
Participações em instituições reguladas		
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	1.597	1.597
Unimed Participações	1.600	1.359
Sicoob Unimais	1.720	1.464
Central Nacional Unimed	630	630
Federação Nordeste Paulista	55	55
Unicred	5	-
Aliança Nacional Cooperativista	4	4
(-) Aliança Nacional Cooperativista	(4)	(4)
	5.607	5.105
Outros investimentos		
Fundo de investimento imobiliário	-	1.117
	-	1.117
	5.607	6.222

b Movimentação dos investimentos

Descrição	1º/1/2022	Adição	Baixa/ estorno	Ajuste a valor justo	31/12/2022	Adição	Baixa	31/12/2023
Participações em instituições reguladas								
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	1.497	100	-	-	1.597	-	-	1.597
Unimed Participações	1.196	163	-	-	1.359	254	(13)	1.600
Sicoob Unimais	709	755	-	-	1.464	256	-	1.720
Central Nacional Unimed	640	-	(10)	-	630	-	-	630
Unimed Federação Nordeste Paulista	55	-	-	-	55	-	-	55
Unicred	-	-	-	-	-	5	-	5
	4.097	1.018	(10)	-	5.105	515	(13)	5.607
Outros investimentos								
Fundo de investimento imobiliário	1.072	-	-	45	1.117	154	(1.271)	-
	1.072	-	-	45	1.117	154	(1.271)	-
	5.169	1.018	(10)	45	6.222	669	(1.284)	5.607



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T. (16) 2107-7333



11 Imobilizado

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	2023		2022	
		Custo + reavaliação	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Terrenos	-	4.453	-	4.453	4.453
Edificações	4%	78.577	(15.292)	63.285	64.158
Instalações	4% a 12%	4.698	(3.521)	1.177	1.597
Máquinas e equipamentos	2% a 20%	31.969	(12.626)	19.343	20.858
Veículos	10% a 20%	642	(296)	346	214
Móveis e utensílios	3% a 12%	10.994	(6.180)	4.814	5.696
Computadores e periféricos	2% a 20%	16.542	(11.056)	5.486	7.122
Imobilização em curso (i)	-	12.528	-	12.528	13.849
Outras imobilizações	20%	9.872	(8.182)	1.690	2.613
		170.275	(57.153)	113.122	120.560

(i) O saldo está substancialmente composto pelos gastos da fase II do Hospital Unimed – Unidade II.

b Movimentação do custo histórico

Descrição	1º/1/2022	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2022	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2023
Terrenos	517	-	-	3.936	4.453	-	-	-	4.453
Edificações	32.197	4.375	-	39.612	76.184	199	-	2.194	78.577
Instalações	4.654	-	(3)	47	4.698	-	-	-	4.698
Máquinas e equipamentos	14.786	2.149	(58)	13.855	30.732	1.604	(270)	(97)	31.969
Veículos	904	56	(488)	-	472	211	(41)	-	642
Móveis e utensílios	8.064	182	(382)	3.173	11.037	103	(260)	114	10.994
Computadores e periféricos	10.293	419	(10)	5.240	15.942	611	(11)	-	16.542
Imobilização em curso	77.724	2.523	(82)	(66.316)	13.849	873	-	(2.194)	12.528
Outras imobilizações	10.585	171	-	(301)	10.455	10	(576)	(17)	9.872
	159.724	9.875	(1.023)	(754)	167.822	3.611	(1.158)	-	170.275



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T. (16) 2107-7333



c Movimentação da depreciação acumulada

Descrição	1º/1/2022	Adição	Baixa	Transferências	31/12/2022	Adição	Baixa	Transferência	31/12/2023
Edificações	(8.485)	(2.865)	-	(676)	(12.026)	(3.266)	-		(15.292)
Instalações	(2.822)	(439)	2	158	(3.101)	(420)	-		(3.521)
Máquinas e equipamentos	(7.534)	(2.627)	36	251	(9.874)	(2.933)	157	24	(12.626)
Veículos	(526)	(73)	279	62	(258)	(80)	42		(296)
Móveis e utensílios	(4.929)	(964)	264	288	(5.341)	(975)	178	(42)	(6.180)
Computadores e periféricos	(6.257)	(2.336)	3	(230)	(8.820)	(2.243)	7		(11.056)
Outras imobilizações	(7.520)	(1.133)	-	811	(7.842)	(655)	297	18	(8.182)
	(38.073)	(10.437)	584	664	(47.262)	(10.572)	681	-	(57.153)

12 Intangível

Descrição	Taxa anual de amortização	2023		2022	
		Custo	Amortização acumulada	Total	Total
Software	20%	15.181	(12.344)	2.837	3.307

a Movimentação do intangível

Descrição	1º/1/2022	Adição	Transferência	31/12/2022	Adição	Baixa	31/12/2023
Custo histórico	12.017	1.388	437	13.842	1.421	(82)	15.181
(-) Amortização acumulada	(7.888)	(2.300)	(347)	(10.535)	(1.888)	79	(12.344)
	4.129	(912)	90	3.307	(467)	(3)	2.837



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



13 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Provisão para remissão (i)						
Provisão para remissão	547	550	1.097	602	703	1.305
	547	550	1.097	602	703	1.305
Provisão para eventos a liquidar para o SUS (ii)						
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	1.440	645	2.085	1.420	776	2.196
	1.440	645	2.085	1.420	776	2.196
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (iii)						
Cooperados	1.000	-	1.000	572	-	572
Serviços credenciados	6.103	-	6.103	4.791	-	4.791
Intercâmbio	486	-	486	805	-	805
	7.589	-	7.589	6.168	-	6.168
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA						
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA(iv)	14.649	-	14.649	13.645	-	13.645
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA SUS (v)	652	-	652	872	-	872
	15.301	-	15.301	14.517	-	14.517
	24.877	1.195	26.072	22.707	1.479	24.186

As provisões técnicas foram constituídas em conformidade com a Resolução Normativa nº 569, de 22 de abril de 2022 da ANS, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a ser observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde. Essas provisões devem ser garantidas por ativos que correspondem às aplicações financeiras lastreadas nos segmentos de renda detalhados na nota explicativa nº 5. A Cooperativa possui lastro plenamente suficiente para garantir a totalidade das provisões técnicas.

- (i) A Cooperativa, ciente das obrigações que cercam as Resoluções editadas pela ANS e suportada pelo parecer técnico atuarial, constituiu a provisão para remissão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações pecuniárias para custeio dos planos de assistência à saúde, correspondente a continuidade de cobertura de assistência à saúde a usuários dependentes em caso de falecimento do titular do plano.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T (16) 2107-7333



- (ii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS: a Cooperativa está em demanda administrativa e judicial contra as cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde. Diante das diversas controvérsias que recaem sobre essas cobranças, na opinião da Administração da Cooperativa e também dos assessores jurídicos, as estimativas provisionadas conservadoramente são suficientes para eventuais perdas com essas demandas.
- (iii) A provisão de eventos/ sinistros a liquidar de operações de assistência à saúde representa valores relativos à prestação de serviços médicos cooperados e credenciados efetuados para a Cooperativa em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da ANS.
- (iv) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido contabilizados pela Cooperativa por falta de avisos. A Cooperativa registrou a provisão com metodologia própria baseada em Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela ANS.
- (v) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA SUS), conforme regulamentação da ANS, a operadora deve estar em consonância com os dados de ressarcimento ao SUS divulgados mensalmente pela ANS. A partir de março de 2021, a Agência Nacional de Saúde (ANS) publicou a RN 476/21, que alterou a RN 393/15 e atualizou o teto máximo do fator individual utilizado no cálculo da PEONA SUS, de 115% para 57%

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela Resolução Normativa nº 569, de 19 de dezembro de 2022:

- Capital Base (CB): representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$ 11.227 para 31 de dezembro de 2023 (R\$ 10.883 em 2022), multiplicado pelo fator $K=32,58\%$ que equivale a R\$ 3.658 (R\$ 3.546 em 2022);
- Patrimônio Líquido Ajustado (PLA): é apurado mensalmente a partir dos valores contabilizados como Patrimônio Líquido ou Social da operadora com os ajustes por efeitos econômicos. O exercício de 2023 encerrou com saldo apurado de R\$ 184.734 (R\$ 151.905 em 2022) e;

Em 14 maio de 2020 a Operadora protocolou, junto a ANS, Termo de Compromisso para Adoção Antecipada de Modelo Padrão de Capital Baseado em Riscos, conforme definido no §1º do Art. 14 da RN 451/2020, com redução da exigência da Margem de Solvência para 75%. Nesse contexto, o valor apurado é de R\$ 82.817 e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 151.905 em 31 de dezembro de 2022, estando, portanto, suficiente em 31 de dezembro de 2022.

O Capital Baseado em Riscos (CBR) apresentada em 2023 foi de R\$ 56.809 e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 184.734, estando suficiente em R\$ 127.925, ou seja, 225%.



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T (16) 2107-7333



14 Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2023			2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
INSS	2.214	-	2.214	2.461	-	2.461
PIS/COFINS/CSLL Retido	1.277	-	1.277	837	-	837
IRRF	1.481	-	1.481	1.192	-	1.192
IRPJ	616	-	616	325	-	325
ISS	729	-	729	731	-	731
COFINS	550	-	550	326	-	326
FGTS	621	-	621	659	-	659
CSLL	237	-	237	127	-	127
PIS	89	-	89	53	-	53
Outros impostos e taxas	4	-	4	7	-	7
Tributos federais – PERT PIS/COFINS (i)	105	488	593	95	541	636
	7.923	488	8.411	6.813	541	7.354

- (i) A Cooperativa aderiu ao pedido de parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei 13.946, de 24 de outubro de 2017 (PERT), cujo saldo líquido das antecipações foi consolidado em dezembro de 2018 e seu valor residual foi dividido em 145 parcelas mensais. O saldo devedor está devidamente atualizado pela taxa Selic até 31 de dezembro de 2023.

15 Empréstimos e financiamentos a pagar

Modalidade	Vencimento final	2022
		Circulante
Capital de giro	Dezembro de 2023	16.563
(-) Juros a apropriar	-	(1.415)
		15.148

As garantias são avalistas, alienação fiduciária de títulos de crédito e bens móveis. Os encargos são os normais de mercado para as modalidades.

16 Débitos diversos

Descrição	2023	2022
Circulante		
Fornecedores	10.815	11.630
Obrigações com pessoal	12.521	11.887
Multas administrativas parceladas	124	115
Outros débitos a pagar	694	694
	24.154	24.326
Não circulante		
Multas administrativas parceladas	608	680
Outras exigibilidades de longo prazo	1.140	-
	1.748	680
	25.902	25.006



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T (16) 2107-7333



17 Provisões judiciais

Descrição	2023	2022
Contingência Cível (i)	6.531	7.427
Contingência tributária (ii)	11.435	11.487
Trabalhistas/indenizatórias (iii)	581	1.981
Outras contingências (iv)	203	203
Multas Administrativas ANS (v)	799	1.489
	19.549	22.587

A Cooperativa, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

- (i) Composto por ações indenizatórias movidas por beneficiários e prestadores de serviço. Enfatizando a ação indenizatória do processo 0002096-46.2017.8.26.0566 em face do exequente Espólio de C.E.F. que acusa estar impossibilitado de exercer seu ofício ou profissão. Para esse caso específico foi feito depósito judicial no montante de R\$ 2.134 classificados no ativo não circulante, conforme nota explicativa nº 9.
- (ii) A operadora reconhece contabilmente obrigações tributárias em 100% referente aos tributos discutidos judicialmente, sem a aplicação do prognóstico da assessoria jurídica quanto a possibilidade de perda, de acordo com a Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022.
- (iii) Composto por ações indenizatórias movidas ex-empregados e provisão relacionada ao processo de piso salarial da enfermagem, constituída por prudência a partir de agosto de 2022, a Operadora passou a provisionar devido à manutenção da Liminar do Supremo Tribunal Federal (STF) que determinou a suspensão da legislação específica.
- (iv) As outras contingências correspondem aos valores de INSS sobre a produção paga aos cooperados que possuem cargo de administração na Cooperativa cuja exigibilidade está sendo questionada judicialmente e para qual há depósito judicial efetuado na totalidade da provisão conforme nota explicativa nº 9.
- (v) Referem-se aos valores de multas administrativas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e que estão em discussão, cobertos parcialmente por depósito judicial de R\$ 670, conforme nota nº 9.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T (16) 2107-7333



18 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ações passivas no montante de R\$ 3.879, conforme demonstrado abaixo:

<u>Descrição</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cíveis	3.445	2.943
Trabalhistas/indenizatórias	434	689
	<u>3.879</u>	<u>3.632</u>

A Administração da Cooperativa, com base no parecer da assessoria jurídica, que avaliou o risco de perda desses processos como sendo possível, não constituiu nenhuma provisão para perdas.

19 Patrimônio líquido

a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados e classificado no patrimônio líquido. De acordo com o Estatuto Social cada associado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Conforme previsto no Estatuto Social, poderão ser atribuídos juros nunca superiores a 12% sobre o capital integralizado, quando apuradas sobra no final do exercício com valores aprovados na Assembleia Geral Ordinária.

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa continha o valor de R\$ 311 de capital a integralizar.

b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Fundo de reserva, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação; e
- Outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

c Reserva de reavaliação

Refere-se a reavaliação dos bens do ativo imobilizado registrado com base em laudo de peritos especializados. A realização da reserva de reavaliação (depreciação e baixa do ativo imobilizado) é registrada diretamente na sobra à disposição da AGO.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



d Sobras à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação.

Por decisão do Conselho de Administração o resultado das operações com terceiros não foi demonstrado e nem levado à conta da RATES, conforme determinação do Estatuto e legislação aplicável.

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruição dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral. Em 2023 as sobras à disposição da AGO são de R\$ 35.461 conforme demonstração do resultado.

20 Eventos indenizáveis, líquidos / sinistros retidos

Descrição	2023	2022
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados		
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados - contratos em pré-pagamento		
Consulta médica	(40.589)	(38.912)
Exames	(140.774)	(130.312)
Terapias	(11.689)	(9.160)
Internações	(145.723)	(131.933)
Outros atendimentos ambulatoriais	(35.185)	(32.761)
Demais despesas médicas hospitalares	(28.913)	(21.558)
Sistema Único de Saúde - SUS	(486)	(748)
	(403.359)	(365.384)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados - contratos em pós pagamento		
Consulta médica	(1.417)	(2.529)
Exames	(686)	(3.754)
Terapias	(2.313)	(391)
Internações	(2.865)	(4.979)
Outros atendimentos ambulatoriais	(747)	(1.263)
Demais despesas médicas hospitalares	(258)	(849)
Sistema Único de Saúde - SUS	(20)	(104)
	(8.306)	(13.869)
Varição da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(411.665)	(379.253)
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	(783)	(1.104)
	(783)	(1.104)
	(412.448)	(380.357)



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



21 Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde

<u>Descrição</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Prestação de serviço com intercâmbio eventual	-	22.360
Prestação de serviço para Autogestão	11.607	10.519
	11.607	32.879
(-) Dedução de receitas com prestação de serviços	(3.302)	(4.737)
	8.305	28.142

22 Outros dispêndios/despesas de operações de planos de assistência à saúde

<u>Descrição</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Assistência médica cooperado	(3.920)	(3.390)
Seguros a beneficiários	(1.192)	(1.102)
INSS Patronais	(250)	(321)
Gastos com capacitação para hospital II (i)	(36)	(2.074)
Provisão para contingência	(1.589)	(896)
	(6.987)	(7.783)

- (i) Em 31 de dezembro de 2022, o saldo está composto substancialmente pelos gastos administrativos do HUSC II (Hospital Unimed São Carlos Unidade II) no valor de R\$1.751.

23 Outros dispêndios/despesas operacionais de assistência à saúde não relacionados com os planos de saúde da operadora

<u>Descrição</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Prestação de serviços - Outros	(17.560)	(18.036)
Prestação de serviços para Autogestão	(8.396)	(7.420)
Serviços de remoção atendimento urgência e emergência	(4.386)	(4.421)
Despesa com empregados - Saúde Ocupacional Unimed	(1.172)	(1.146)
Produção de cooperados, contratados	(4.907)	(487)
Outras despesas com prestação de serviço e operacionais	(701)	299
Despesa com serviços de terceiros - Saúde Ocupacional Unimed	(141)	(192)
Medicina ocupacional - Intercâmbio	(48)	(54)
(-) Recuperação por reembolso do contratante	16.169	14.932
(-) Dedução de despesas com prestação de serviços - outros	997	1.158
	(20.145)	(15.367)



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



24 Dispêndios/ despesas administrativas

Descrição	2023	2022
Pessoal	(33.649)	(32.197)
Serviços de terceiros	(5.147)	(5.140)
Localização e funcionamento	(6.159)	(6.258)
Provisão para contingência	(386)	(598)
Publicidade e propaganda	(1.305)	(1.154)
Contribuições a confederações	(1.571)	(1.359)
Impostos e taxas diversas - Federal	(14)	(201)
Diversas	(2.475)	(2.963)
	(50.706)	(49.870)

25 Resultado financeiro líquido

Descrição	2023	2022
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	14.135	11.466
Juros e multa por recebimento em atraso	1.404	1.198
Atualização monetária	237	100
Descontos obtidos	1.511	455
Outros	305	13
	17.592	13.232
Dispêndios financeiros		
Juros e atualização	(1.839)	(4.243)
Despesas financeiras	(48)	(320)
Outros	(489)	(542)
	(2.376)	(5.105)
	15.216	8.127

26 Imposto de renda e contribuição social

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes, conforme demonstrado abaixo:

	2023	2022
Sobras antes dos tributos	47.877	24.910
Adição/ exclusões		
Resultados não tributáveis de sociedades cooperativas	(25.955)	(12.957)
(+) Adições	688	1.282
(-) Exclusões	(683)	(496)
Base de cálculo	21.927	12.739
Imposto de renda - 15%	(3.289)	(1.911)
Adicional do imposto de renda - 10%	(2.169)	(1.250)
Dedução PAT	132	77
Dedução FUMCAD/FMI	25	17
Imposto de renda	(5.301)	(3.067)
Contribuição social - 9%	(1.973)	(1.147)
Contribuição social - 9%	(1.973)	(1.147)



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



27 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de três anos para o Conselho de Administração, sendo obrigatória a renovação de, no mínimo, 2/5 do total dos membros do Conselho de Administração, para o Conselho Técnico o mandato é de três anos eleitos juntamente com o Conselho de Administração, sendo permitida a reeleição de 1/3 de seus membros. Para o Conselho Fiscal o mandato tem prazo de um ano podendo permanecer por quatro mandatos consecutivos de 1/3 de seus integrantes.

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista.

<u>Parte relacionada</u>	<u>Natureza da operação</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Conselho de Administração	Diárias/Honorários	2.435	2.384
Conselho de Administração	Cédula de presença	706	635
Conselho de Administração	Capital social	384	384
Conselho Fiscal	Cédula de presença	351	370
Conselho Fiscal	Capital social	346	230

28 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

28.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos balanços patrimoniais, quando comparados com os seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor justo.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



28.2 Gerenciamento de riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela gerência financeira, segundo as políticas aprovadas pela Administração. A gerência financeira identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A gerência financeira estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Cooperativa possui exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: a) risco de mercado; b) risco de crédito; e c) risco de liquidez.

a Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado — tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações — afetarem os ganhos da Cooperativa ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

A Cooperativa não utiliza derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração.

A Cooperativa não aplica contabilidade de hedge para gerenciar a volatilidade no resultado.

a.1 Risco de taxas de juros

A Cooperativa não possui alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Cooperativa não trabalha com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

a.2 Risco cambial

A Cooperativa não está exposta a riscos cambiais.

b Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde e operações compromissadas. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. O faturamento de assistência à saúde é liquidado, substancialmente, por meio de boleto bancário.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



b.1 Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

Descrição	Nota	2023	2022
Disponível		570	223
Aplicações financeiras	5	117.684	90.803
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	12.257	9.715
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	7	3.102	3.267
Bens e títulos a receber	8	11.493	9.975
		145.106	113.983

b.2 Contas a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a Instrução Normativa 46/11 emitida pela ANS, que estabelece que deva ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de Planos de Assistência à Saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- (i) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- (ii) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- (iii) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato provisionada.

c Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Cooperativa encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Cooperativa na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Cooperativa.

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes e não possui garantias.



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T. (16) 2107-7333



28.3 Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa possui, aproximadamente, 42% (36% em 2022) do seu ativo total registrado como caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

29 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes dos impostos e participações	48.312	24.910
Ajustes		
Ajuste valor justo dos investimentos	-	(45)
Depreciações e amortizações	12.460	12.737
Resultado na alienação de bens	480	439
Provisão para perdas sobre créditos	1.127	290
Adequação do saldo dos tributos diferido sobre a reavaliação	26	(27)
Provisões para ações judiciais	(3.065)	6.597
Variação das provisões técnicas	576	1.144
Alienação de investimentos	1.284	-
Outros ajustes e conciliações do resultado	(9.105)	(227)
	52.095	45.818
(Aumento) redução nos ativos:		
Aplicações livres	(19.248)	(9.606)
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	(2.829)	(2.769)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(3.669)	(2.375)
Créditos de operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	165	(1.868)
Créditos tributários e previdenciários	(1.772)	(1.954)
Bens e títulos a receber	(1.518)	4.781
Despesas antecipadas	(1)	178
Conta corrente com cooperados	(83)	94
Depósitos judiciais	436	(197)
	(28.519)	(13.716)
Aumento (redução) nos passivos:		
Eventos/ sinistros a liquidar	1.310	110
Débitos de operações de assistência à saúde	550	1.015
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde	(1)	-
Débitos com operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	110	(106)
Tributos e encargos sociais a recolher	1.057	2.034
Débitos diversos	896	(306)
Conta corrente com cooperados	69	270
	3.991	3.017
Caixa gerado pelas atividades operacionais	27.567	35.119
Imposto de renda e contribuição social pagos	(7.274)	(4.214)
Participações sobre o lucro	(435)	-
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	19.858	30.905
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	19.858	30.905



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 – Azulville – São Carlos – SP
 T. (16) 2107-7333



30 Teste de adequação de passivo (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente, com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 435/2018 e alterações vigentes. Essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo atuário Denize Gomes do Rosário, Atuário MIBA 1.660. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Teste de adequação de passivo - TAP

<u>Agregação de contratos utilizada no teste</u>	<u>Ajuste tábua na biométrica (sim ou não)</u>	<u>Taxa de cancelamento de contratos (valor em percentual)</u>	<u>Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)</u>	<u>Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)</u>	<u>Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)</u>	<u>Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)</u>	<u>Método de interpolação da ETTJ utilizado</u>	<u>Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em milhares R\$)</u>
Carteira individual	Não	0,30%	8,46%	9,63%	-	Não	ETTJ / Inflação Implícita (IPCA) (%a.a./252)	(9.491)
Coletivo por adesão	Não	0,30%	8,46%	-	-	Não	ETTJ / Inflação Implícita (IPCA) (%a.a./252)	(1.517)
Coletivo empresarial	Não	0,30%	8,46%	-	-	Não	ETTJ / Inflação Implícita (IPCA) (%a.a./252)	-
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	Não	0,30%	8,46%	-	-	Não	ETTJ / Inflação Implícita (IPCA) (%a.a./252)	(64)





www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



31 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

*** fim ***

DocuSigned by:
Dr. Bolivar Soares Mendjoud
 ARE2265388CB4C3...
 Bolivar Soares Mendjoud
 Diretor Presidente

DocuSigned by:

 ABC9756B735E4FE...
 Alexandre Scalli M. Duarte
 Diretor Financeiro

DocuSigned by:
Robesom de Andrade Rodrigues
 6A4A1108CA27423...
 Robesom de Andrade Rodrigues
 Contador – CRC. 1SP-179445/O-7

REDE GLOBAL MOORE

Uma rede mundial que atua há mais de 100 anos com personalidade local.

Isso garante proximidade ao cliente e profundo conhecimento da sua região de atuação, respeitando culturas e legislações.

CONTATO

Moore Prisma Auditores e Consultores

Rua Milton José Robusti, 75
15° Andar
CEP 14021-613
Ribeirão Preto - SP - Brasil

T 55 (16) 3019 7900
E moorep@moorebrasil.com.br



www.moorebrasil.com.br